

Vorwort

Abkürzungen

17

18

Randziffer

Wann muss ich als Rentner Steuern zahlen?

1

1

1.1

1.2

1.3

1.3.1

1.3.2

1.3.2.1

1.3.2.2

1.3.2.3

1.3.2.4

1.4

Überblick

Unter welchen Umständen eine Steuererklärung abgeben?
Tipp: Nicht immer sind Pensionäre zur Abgabe einer
Steuererklärung verpflichtet

Formulare für die Einkommensteuererklärung 2023

Allgemeines zur Lohn- und Einkommensteuer

Begriffe aus dem Steuerrecht

Steuerbelastung 2023

Steuerbelastungstabellen

Die Grenzbelastung im Einkommensteuertarif 2023

Aufbau des Einkommensteuertarifs 2023

Zum Grundfreibetrag

Vereinfachtes Schema zur Selbstberechnung
der Steuer für 2023

4

5

6

10

11

11

12

12

15

16

17

20

2

2.1

2.2

Das Hauptformular für die
Einkommensteuererklärung

Formularkopf

Allgemeine Angaben – Zeile 7 – 33

◆ *Musterfall Familie Huber (Allgemeine Angaben)*

Zeile 8 und 20 Identifikationsnummer

Zeile 8 und 20 Geburts- und Sterbedatum

Tipp: Wie Sie mit Ihrer besseren Hälfte Steuern sparen!

Zeile 11 und 23 Religion

Zeile 12 und 24 Ausgeübter Beruf

Zeile 13 – 17 Anschrift

Zeile 18 Familienstand

Tipp: Eine räumliche Trennung schließt die
Zusammenveranlagung nicht aus!

Tipp: Schieben Sie als Allein- oder Hauptverdiener
Ihre Scheidung so lange es geht hinaus

21

22

24

24

25

26

27

28

30

31

32

33

36

Zeile 19 Wahl der Veranlagungsform	37
Tipp: Retten Sie mit einem gemeinsamen Wohnsitz den Splittingtarif!	40
Tipp: Einen Tag verheiratet reicht für den Splittingtarif	41
Tipp: Aufteilungsbescheid schafft klare Verhältnisse	42
Zeile 19 Angaben zum Güterstand der Gütergemeinschaft	43
Zeile 30 – 33 Bankverbindung	44
Zeile 35 – 36 Einkommensersatzleistungen – Progressionsvorbehalt für Kranken-, Eltern-, Mutterschaftsgeld und anderes mehr	45
Zeile 37 Ergänzende Angaben zur Steuererklärung	46
Zeile 38 – 40 Unterschrift/Mitwirkung bei der Anfertigung der Steuererklärung	47

3 Die Anlage Sonstiges	48
Zeile 4 – 8 Steuerermäßigung bei Belastung mit Erbschaftsteuer ...	49
Zeile 16 Spendenvortrag	50
Zeile 17 – 18 Verlustabzug	51
Tipp: Mit spitzem Bleistift Geld verdienen	52
Zeile 21 Antrag zur Aufteilung der Abzugsbeiträge bei Einzelveranlagung von Ehegatten/Lebenspartnern	53

4 Die Anlage Vorsorgeaufwand	54
Zeile 4 – 10 Beiträge zu Rentenversicherungen, Versorgungseinrichtungen und Alterskassen	58
Zeile 4, 6, 9 und 10 Gesetzliche Rentenversicherung und berufsständische Versorgungseinrichtungen	60
Tipp: Beim Minijob droht eine Nullnummer	61
Tipp: Tragen Sie bei Verzicht auf die Rentenversicherungs- freiheit die Beiträge aus dem Minijob ein	62
Zeile 5 Landwirtschaftliche Alterskassen, berufsständische Versorgungswerke	64
Zeile 6 Rentenversicherungsbeiträge von Selbständigen	65
Zeile 8 Zertifizierte Basisrentenverträge (Rürup-Verträge)	66
Tipp: Vollabzug der Rentenversicherungsbeiträge schon seit 2023 ...	68
Zeile 11 – 42 Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung	69
Tipp: Höherer Abzug bei Unterhaltszahlungen an den Ex-Partner ..	70
Tipp: Höherer Abzug bei Unterstützung naher Angehöriger	71
Tipp: Bei der Aufteilung hilft die Bescheinigung Ihrer Krankenkasse	73
Zeile 11 – 15 Gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung bei Arbeitnehmern	76
Zeile 16 – 22 Gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung bei Rentner, Selbstständigen und anderen Nichtarbeitnehmern	77

Zeile 22 und 27 Über die Basisabsicherung hinausgehende Beiträge	78
Tipp: Vergessen Sie Ihre Reisekrankenversicherung nicht!	79
Zeile 23 – 27 Private Kranken- und Pflegeversicherung	80
Tipp: Verlassen Sie sich auf die Bescheinigung Ihrer Versicherungsgesellschaft	81
Zeile 27 Freiwillige zusätzliche Pflegeversicherung	82
Zeile 28 – 33 Ausländische Kranken- und Pflegeversicherung	83
Zeile 34 – 36 Arbeitgeberzuschüsse zur Kranken- und Pflegeversicherung	84
Zeile 37 – 42 Für andere Personen, z.B. erwachsene Kinder, übernommene Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge	85
Zeile 43 – 48 Weitere sonstige Vorsorgeaufwendungen	86
Zeile 43 Arbeitslosenversicherung	89
Zeile 44 – 45 Freiwillige Arbeitslosen- und Berufsunfähigkeitsversicherung	90
Zeile 46 Unfallversicherung	91
Zeile 46 Haftpflichtversicherung	92
Tipp: Melden Sie das Auto Ihres Enkels auf Ihren Namen an	93
Zeile 47 – 48 Lebensversicherungen	94
Tipp: Lebensversicherung: Vorsicht, Erbschaftsteuer!	100
Zeile 49 Ergänzende Angaben zu Vorsorgeaufwendungen	105
Tipp: Höherer Abzug für ehemals Selbständige!	106
Tipp: Keine Sonderregelung für Pensionärsehepartner!	107
Zeile 50 – 55 Ergänzende Angaben zu Vorsorgeaufwendungen	108

5 Die Anlage Sonderausgaben	112
Zeile 4 Kirchensteuer	113
Zeile 5 – 12 Spenden und Mitgliedsbeiträge (Zuwendungen)	117
◆ <i>Musterfall Backs (Spenden)</i>	118
Tipp: Ohne Belege zum Spendenabzug – vom Fiskus abgesegnet	119
Tipp: Setzen Sie Ihre Mitgliedsbeiträge als Spenden ab!	120
Zeile 5 – 12 Höchstbeträge für Spenden	121
Zeile 5 – 12 Nachweis von Zuwendungen	123
Tipp: Werfen Sie alte Kleidung nicht einfach in den Müll	125
Tipp: Kirchenkollekte mit Spendenquittung	129
Tipp: Sich mit Liebhaberei aus der Steuerfalle befreien	136
Zeile 13 – 14 Berufsausbildungskosten	145
Zeile 15 – 28 Renten und dauernde Lasten	146
◆ <i>Musterfall Huckenbeck (Dauernde Lasten als Sonderausgaben)</i>	153
Tipp: Alles Rückwärts, marsch, marsch!	154
Zeile 29 – 36 Unterhaltsleistungen	155
◆ <i>Musterfall Backs (Unterhaltsleistungen an geschiedenen Ehegatten)</i>	159

	Tipp: So sparen Sie beim Unterhalt doppelt Steuern	163
	Zeile 37 – 41 Ausgleichszahlungen im Rahmen des schuldrechtlichen Versorgungsausgleichs	164
	Tipp: Abfindungen auf den Versorgungsausgleich steuerlich geltend machen	165
	Tipp: Versorgungsausgleichszahlungen als Werbungskosten	166
6	Die Anlage AV	167
7	Die Anlage Außergewöhnliche Belastungen	169
	Zeile 4 – 10, 17 – 18 und 25 – 27 Behinderte und Hinterbliebene ..	171
	Tipp: Pensionäre aufgepasst: Freibetrag schon beim monatlichen Lohnsteuerabzug berücksichtigen lassen	174
	◆ <i>Musterfall Huber (Behinderung)</i>	176
	Tipp: War Ihr Partner jahrelang krank, bevor er starb?	179
	Zeile 10 Hinterbliebenenpauschbetrag	180
	Zeile 11 – 16 Pflegepauschbetrag	181
	Tipp: Rente für ehrenamtliche Pflege kassieren	182
	Tipp: Kümmern Sie sich um eine einsame kranke Nachbarin? ...	183
	Zeile 17 – 18 Behinderungsbedingte Fahrtkostenpauschale	184
	Zeile 19 – 33 Andere (außergewöhnliche) Aufwendungen	185
	◆ <i>Musterfall Backs (Beerdigungs- und Krankheitskosten)</i>	188
	Tipp: Mal kleckern, mal klotzen	189
	Zeile 19 – 21 Krankheitskosten	191
	Tipp: Haben Sie Ihre Zahnreparatur selbst bezahlt?	193
	Tipp: Beachten Sie die zumutbare Belastung der Sozialkassen ...	194
	Zeile 19 Die Praxis-Checkliste	197
	Tipp: Pollenalarm – Der Fiskus hilft	198
	Tipp: Besorgen Sie sich im Krankheitsfall Hilfe im Haushalt	199
	Zeile 19 – 21 Kuraufenthalt	200
	Tipp: Reise zur Klimakur ans Tote Meer	201
	Zeile 22 – 24 Pflegekosten (z.B. häusliche Pflege und Heimunterbringung)	202
	◆ <i>Musterfall Vater Meyer (Pflegeheim)</i>	203
	Tipp: Pflegekosten auch bei Pflegegrad 1 absetzbar	204
	Tipp: Kosten häuslicher Pflege steuerlich unterbringen	205
	◆ <i>Musterfall Vater Schmidt (Kosten Pflegeheim, Unterstützung durch Angehörige)</i>	208
	Tipp: Zusätzliche Steuerermäßigung für Heimbewohner	209
	Zeile 25 – 27 Behinderungsbedingte Aufwendungen (z.B. Umbaukosten)	210
	Zeile 28 – 30 Bestattungskosten (z.B. Grabstätte, Sarg, Todesanzeige)	211
	Tipp: Bestattungskosten bündeln	212

	Zeile 31 – 33 Sonstige außergewöhnliche Belastungen	213
	Tipp: Entschädigung für Ihre nassen Füße	215
	Tipp: Umzugskosten sind immer abzugsfähig	218
	Zeile 34 – 36 In den Zeilen 19 – 33 enthaltene haushaltsnahe Pflege-/Handwerkerleistungen	223
8	Die Anlage Energetische Maßnahmen	224
	Zeile 4 – 8 Begünstigtes Objekt	225
	Zeile 9 – 21 Energetische Maßnahmen 2023	226
	Tipp: Nebenkosten der Baumaßnahme nicht vergessen	227
	Zeile 22 Aufwendungen für den Energieberater	228
	Zeile 23 – 24 Hybridisierung bei Gasbrennwerttechnik	229
	Zeile 25 – 26 Berücksichtigung als außergewöhnliche Belastung ..	230
	Zeile 27 – 28 Energetische Maßnahmen aus Vorjahren	231
	Zeile 29 – 53 Angaben zu Miteigentumsanteilen/ Anteile an der Steuerermäßigung	232
9	Die Anlage Haushaltsnahe Aufwendungen	233
	Zeile 4 – 5 Haushaltsnahes Beschäftigungsverhältnis	234
	Tipp: Vermeiden Sie ein Hornberger Schießen!	235
	Zeile 4 Geringfügige Beschäftigung/Minijob	236
	Tipp: Hilfe bei schwankendem Verdienst	238
	◆ <i>Musterfall Hannelore (Haushaltsnahes Beschäftigungs- verhältnis als Minijob)</i>	239
	Zeile 5 Sozialversicherungspflichtige Beschäftigung	243
	Zeile 5 Aufwendungen für haushaltsnahe Dienstleistungen, Hilfe im Haushalt	247
	Tipp: Steuerermäßigung für Umzugskosten	249
	Tipp: Steuerermäßigung für den Stubentiger	250
	Tipp: Winterdienst mit Steuerkick	251
	Zeile 5 Pflege- und Betreuungsleistungen, Heimunterbringung. ...	252
	Zeile 6 – 9 Handwerkerleistungen für Renovierungs-, Erhaltungs- und Modernisierungsmaßnahmen	253
	◆ <i>Musterfall Huber (Haushaltsnahe Dienstleistungen, Betreuungs- und Handwerkerleistungen)</i>	254
	Tipp: Neubau schließt Steuerermäßigung nicht aus	255
	Tipp: Steuerrabatt für Handwerkerleistungen: Was heißt schon haushaltsnah?	256
	Zeile 10 – 15 Gemeinsamer Haushalt alleinstehender Personen/Steuerermäßigung bei Ehegatten	258
10	Die Anlage Unterhalt	259
	◆ <i>Musterfall Familie Huber (Unterstützung des Sohnes)</i>	262
	Zeile 4 – 6 Angaben zum Haushalt, in dem die unterstützte(n) Person(en) lebte(n)	264

Zeile 7 – 12 Aufwendungen für den Unterhalt (Zeitraum)	265
Tipp: Verteilen Sie die Unterhaltszahlungen günstig	266
Zeile 7 – 12 Aufwendungen für den Unterhalt (Höhe)	267
Tipp: Geben Sie sich nicht mit den Sätzen des Finanzamts zufrieden!	268
Zeile 13 – 20 Unterhaltsleistungen an im Ausland lebende Personen	269
Zeile 21 Identifikationsnummer, Name und Vorname	270
Zeile 22 Geburtsdatum	271
Zeile 22 Sterbedatum	272
Zeile 22 Beruf	273
Zeile 22 Familienstand	274
Zeile 23 Verwandtschaftsverhältnis	275
Zeile 24 Im Haushalt des Unterhaltsempfängers lebender Ehegatte/Lebenspartner	276
Zeile 25 Haushaltszugehörigkeit	277
Zeile 26 Anspruch auf Kindergeld oder -freibetrag	278
Zeile 27 – 30 Unterhaltsberechtigung/öffentliche Mittel	279
Tipp: Ergattern Sie mit einem Eigenbeleg den Höchstbetrag	282
Zeile 31 Vermögen der unterhaltenen Person	283
Tipp: Sagen Sie dem Fiskus leise servus	284
Zeile 32 Unterhaltsempfänger im Ausland: Unterhaltserklärung der Heimatbehörde	285
Zeile 33 – 42 Einkünfte und Bezüge der unterstützten Person.	286
Zeile 33 – 42 Einkünfte und Bezüge außerhalb des Unterstützungszeitraums	291
♦ <i>Musterfall Backs (Eigene Einkünfte und Bezüge)</i>	292
Zeile 43 – 46 Basis-Kranken- und Pflegeversicherung	293
Zeile 47 – 51 Zum Unterhalt beigetragen	294
11 Die Anlage N	295
11.1 Formularkopf	296
Zeile 1 – 86 Sind Sie Arbeitnehmer, Pensionär oder Werksrentner?	297
Zeile 5 – 29 Angaben zum Arbeitslohn – Lohnsteuerbescheinigung	298
Tipp: Besser Steuerklasse III/V statt Faktorverfahren wählen	301
Tipp: Steuerklassenwechsel bei Ehegatten	302
11.2 Angaben zum Arbeitslohn – Zeile 5 – 29	303
Zeile 5 Bruttoarbeitslohn aus aktiver Beschäftigung	304
11.3 Versorgungsbezüge (Pensionen/Werksrenten) – Zeile 11 – 16	305
Zeile 11 Versorgungsbezüge	309
Zeile 12 Bemessungsgrundlage für den Versorgungsfreibetrag	310
Zeile 13 Maßgebendes Kalenderjahr des Versorgungsbeginns	311
Zeile 14 Bei unterjähriger Zahlung: erster und letzter Monat, für den Versorgungsbezüge gezahlt wurden	312

	Zeile 15 Sterbegeld, Kapitalauszahlungen/Abfindungen, Nachzahlungen	313
11.4	Versorgungsbezüge bzw. Arbeitslohn für mehrere Jahre/Entschädigungen – Zeile 16 – 20	314
	Zeile 16 – 18 Versorgungsbezüge für mehrere Jahre, Entschädigungen	315
11.5	Aushilfe und Minijobs	317
	Zeile 6 Teilzeitarbeit	317
	Tipp: 520 € im Monat – aber mit Zugaben	328
	Tipp: Mehr kassieren, als der Stundenlohn hergibt	329
12	Die Anlage KAP – Einkünfte aus Kapitalvermögen	334
12.1	Die Abgeltungsteuer	335
	Tipp: Rechtzeitig gekauft heißt steuerfrei kassieren!	336
	Tipp: Die Zinsen vieler Rentner sind steuerfrei	343
	Tipp: Lassen Sie sich Zinsen erst später auszahlen	345
	Tipp: Nutzen Sie die Freibeträge Ihrer Kinder und Enkel	346
12.2	Der Freistellungsauftrag	348
	Tipp: Freistellungsauftrag – so machen Sie es richtig	349
	Tipp: Unbeschränkte Freistellung durch NV-Bescheinigung	353
12.3	Wann müssen/sollten Sie eine Anlage KAP abgeben?	354
12.4	Die Anlage KAP im Einzelnen	355
12.4.1	Die Hauptgründe für eine Abgabe der Anlage KAP – Zeile 4 – 6	356
	Zeile 4 und 7 – 15 Ich beantrage die Günstigerprüfung	357
	◆ <i>Musterfall Hansen (Günstigerprüfung)</i>	358
	Tipp: Wenn Sie Spenden geltend machen	359
	Zeile 5 und 7 – 17 Ich beantrage eine Überprüfung des Steuereinhalts	360
	◆ <i>Musterfall Pingel (Überprüfung des Steuereinhalts)</i>	361
	Zeile 6 und 39 Erklärung zur Kirchensteuerpflicht	363
12.4.2	Kapitalerträge, die nicht dem Steuerabzug unterlegen haben – Zeile 18 – 26	364
	Zeile 18 Kapitalerträge aus dem Inland ohne Steuerabzug	365
	Zeile 19 Kapitalerträge bei ausländischen Banken oder aus Privatdarlehen	366
	Zeile 20 – 25 Gewinne/Verluste aus der Veräußerung von Kapitalanlagen	367
	Zeile 26 Zinsen, die für Steuererstattungen gezahlt wurden.	368
12.4.3	Kapitalerträge, die der tariflichen Einkommensteuer unterliegen – Zeile 27 – 34	369
12.4.4	Kapitalerträge aus einer Beteiligung – Anlage KAP-BET	370
	Zeile 4 – 7 Angaben zur Beteiligung	371
	Zeile 8 – 15 Kapitalerträge mit inländischem Steuerabzug	372

	Zeile 16 – 29 Kapitalerträge ohne inländischen Steuerabzug	373
	Zeile 30 – 35 Kapitalerträge, die der tariflichen Einkommensteuer unterliegen	374
	Zeile 36 – 44 Steuerabzugsbeträge und anzurechnende Steuern	375
12.5	Woran man sonst noch denken sollte	376
	Tipp: Wandeln Sie steuerpflichtige Mieten in steuerfreie Zinsen um!	377
	Tipp: Was das Finanzamt über Ihre Finanzen weiß	378
	Tipp: Was das Finanzamt fragen darf – und was nicht	379
	Tipp: Was so alles passiert, wenn Sie das Zeitliche segnen	382
	Tipp: Nur für den Fiskus gut: reiche Großeltern, arme Enkel	384
	Tipp: Geldvermögen auf Kinder/Enkel übertragen: der richtige Weg	385
	Tipp: Doppelvergünstigung: bei der Erbschaft- und der Einkommensteuer	388
13	Die Anlagen R, R-AUS und R-AV/bAV – Renten und andere Leistungen	389
13.1	Die Rentenbesteuerung	390
13.2	Die Rentenformulare im Überblick	397
13.3	Das Rentenformular R im Einzelnen	401
13.3.1	Leibrenten (Basisversorgung) – Anlage R, Zeile 4 – 12	402
	◆ <i>Musterfall Karl-Heinz Stoffel (Superrente und Betriebspension)</i>	403
	Zeile 4 Renten aus der gesetzlichen Rentenversicherung	405
	Zeile 4 Renten aus der landwirtschaftlichen Alterskasse	409
	Zeile 4 Leistungen aus berufsständischen Versorgungswerken	410
	Zeile 4 Renten aus privaten, kapitalgedeckten Rentenversicherungen (Rürup-Rente)	411
	Zeile 4, 5 und 9 Rentenbetrag einschließlich Einmalzahlung, Rentenanpassungsbetrag, Nachzahlungen	412
	Tipp: Steuerfreie Rententeile bleiben außen vor	417
	Zeile 6 Beginn der Rente	418
	◆ <i>Musterfall Meier (Rentenbeginn in 2012 und in 2023)</i>	419
	Zeile 10 – 12 Öffnungsklausel	420
	Tipp: Kapitalzahlungen teilweise steuerfrei kassieren!	424
13.3.2	Sonstige Leibrenten – Anlage R, Zeile 13 – 24	425
	Zeile 13 und 18 Rentenbetrag und Nachzahlungen für mehrere Jahre	427
	Zeile 14 Beginn der Rente	427
	Zeile 15 Geburtsdatum des Erblassers	428
	Zeile 16 Rente erlischt mit dem Tod von	429

	Zeile 17 Rente erlischt/wird umgewandelt spätestens am	430
13.3.3	Leistungen aus zertifizierten Altersvorsorgeverträgen und aus der inländischen betrieblichen Altersversorgung – Anlage R-AV/bAV	431
	Tipp: Neue Leistungsbescheinigung anfordern	435
13.3.4	Werbungskosten	436
	Tipp: Vorweggenommene Werbungskosten	438
	Zeile 25 der Anlage R Werbungskosten zu den Zeilen 4, 13 und 19 (Leibrenten)	439
	Zeile 26 der Anlage R Werbungskosten zu den Zeilen 9, 18 und 24 (Nachzahlungen)	440
	Zeile 27 – 33 der Anlage R-AV/bAV Werbungskosten zu den Zeilen 4 – 26	441
13.4	Die Rentenbezugsmitteilung – Kontrollinstrument des Fiskus	442
13.5	Was das Finanzamt über Ihre Nebeneinkünfte weiß	444
13.6	Hinzuverdienstgrenzen, Sozialversicherung	445
14	Die Anlage V – (einschließlich Anlage V-FeWo und Anlage V-Sonstige)	448
14.1	Das Wichtigste im Überblick	449
14.1.1	Verluste verrechnen, Wertsteigerungen steuerfrei kassieren	450
14.1.2	Liebhaberei abstreiten	451
14.1.3	Vermietung an den Arbeitgeber im Homeoffice	452
14.2	Wie wird die Anlage V ausgefüllt?	453
14.2.1	Einkünfte aus dem bebauten Grundstück – Zeile 4 – 24	454
	Zeile 4 – 6 Lage des Grundstücks/Einheitswert-Aktenzeichen	455
	Zeile 8 – 11 Wohnfläche, teilweise eigengenutzt oder unentgeltlich an Dritte überlassen	456
	Zeile 8 – 11 Als Ferienwohnung genutzter Wohnraum	457
	Zeile 12 – 32 Mieteinnahmen, Umsatzsteuer	458
	Tipp: Verzicht auf Umsatzsteuerbefreiung/Option zur Umsatzsteuer	459
	Zeile 32 Keine Mieteinnahmen	460
	Tipp: Mieteinnahmen den Enkeln zuschanzen	461
	Tipp: Nießbrauch einräumen	462
	Zeile 8, 19 und 22 – 23 Einnahmen für an Angehörige vermietete Wohnungen	463
	Tipp: Bei der Vergleichsmiete gilt: Das für Sie günstigste Ergebnis zählt	464
	Tipp: Berechnung der 66-%-Grenze	465
	Tipp: Vermietungsverlust plus Werbungskosten wegen doppelter Haushaltsführung	467
	Tipp: Studentenbude für den Nachwuchs kaufen	468

	Tipp: Wenn Ihr Lebenspartner bei Ihnen wohnt	469
	Tipp: Dem Lebenspartner zu Einkünften verhelfen	470
	Zeile 20 – 24 Umlagen, verrechnet mit Erstattungen	471
	Tipp: Nicht umlagefähig, aber steuerlich absetzbar	472
	Tipp: Nebenkostenabrechnung leicht gemacht	473
	Zeile 25 – 28 Vereinnahmte Mieten für frühere Jahre, Vermietung von Garagen, Werbeflächen, erstattete Umsatzsteuer	474
	Zeile 29 – 31 Öffentliche Zuschüsse, Bausparzinsen	475
	◆ <i>Musterfall Familie Vogt (Teilweise vermietetes Zweifamilienhaus)</i>	476
14.2.2	Anteile an Einkünften – Zeile 4 – 21 der Anlage V-Sonstige	477
	Tipp: Mit einer Grundstücksgemeinschaft Steuern sparen	478
14.2.3	Untervermietung, unbebaute Grundstücke ... – Zeile 22 – 28 der Anlage V-Sonstige	479
	Zeile 22 der Anlage V-Sonstige – Untervermietung von gemieteten Räumen	480
	Zeile 23 – 27 der Anlage V-Sonstige – Vermietung von unbebauten Grundstücken, anderem unbeweglichem Vermögen, Sachinbegriffen	481
14.2.4	Werbungskosten – Zeile 33 – 83	482
	Tipp: Vorschuss am Jahresende: ein ganz legaler Steuertrick	483
	Tipp: Bei Eigenbedarf den Fiskus leimen	484
	Zeile 33 – 83 Werbungskosten bei gemischter Nutzung	485
	Zeile 33 – 44 Absetzung für Abnutzung (AfA) bei Gebäuden	486
	Zeile 33 – 35 Lineare Absetzung für Abnutzung	488
	Zeile 33 – 35 Degressive Absetzung für Abnutzung	489
	Zeile 36 – 38 Sonderabschreibung für Mietwohnungsneubau	490
	Tipp: Die Sonderabschreibung für Neubauwohnungen kassieren	491
	Zeile 39 – 41 Erhöhte Absetzung für Abnutzung	492
	Tipp: Wenn Ihr Haus ein Denkmal ist	493
	Zeile 33 – 41 Abschreibungsgrundlagen	494
	Zeile 33 – 41 Herstellungskosten für das Gebäude	495
	Tipp: Vergessen Sie die Baunebenkosten nicht!	496
	Tipp: Außenanlagen gehören zum Gebäudewert	497
	Tipp: Wenn der Fiskus die Baukosten kürzt	498
	Zeile 33 – 41 Anschaffungskosten für das Gebäude	499
	Tipp: Wert für Grund und Boden: Wenn der Fiskalritter nicht mitmacht	500
	Zeile 42 – 44 Abschreibung für bewegliche Wirtschaftsgüter	501
	Zeile 45 – 47 Schuldzinsen	502
	Tipp: Schuldzinsen auch nach Verkauf des Hauses geltend machen	505
	Zeile 48 – 50 Geldbeschaffungskosten	510

	Zeile 51 – 53 Renten und dauernde Lasten	511
	◆ <i>Musterfall Familie Vogt (Teilweise vermietetes Zweifamilienhaus – Fortsetzung von ► Rz 476)</i>	512
	Zeile 54 – 55 Erhaltungsaufwendungen	513
	Tipp: Dachgeschoss: Ausbau, Umbau oder Erweiterung?	518
	Tipp: Gebäudesanierung fällig? Jetzt aber aufgepasst!	519
	Tipp: Bruchbude gekauft und flott über die Steuer saniert	520
	Tipp: Nach und nach renovieren	521
	Zeile 56 – 71 Auf bis zu 5 Jahre zu verteilende Erhaltungsaufwendungen	522
	◆ <i>Musterfall Familie Vogt (Teilweise vermietetes Zweifamilienhaus – Fortsetzung von ► Rz 512)</i>	522
	Zeile 72 – 74 Betriebskosten	523
	Zeile 75 – 77 Verwaltungskosten	524
	Tipp: Setzen Sie als Pensionär oder Rentner Ihre vollen Arbeitszimmerkosten ab	525
	Zeile 79 – 81 Sonstiges	527
14.2.5	Woran Sie als Vermieter sonst noch denken sollten	535
	Tipp: Mit Schrottimmobilien Pech gehabt?	537
	Tipp: Steuern runter, Mieten rauf	539
	Tipp: Zum Ersten, zum Zweiten und ... zum Dritten	540
	Tipp: Alle erforderlichen Zahlen auf einem Blatt	542
15	Anlage SO – Sonstige Einkünfte (ohne Renten) ...	543
15.1	Wann ist eine Anlage SO abzugeben?	544
15.2	Wie wird die Anlage SO ausgefüllt?	545
15.2.1	Wiederkehrende Bezüge – Zeile 4	546
	Zeile 4 Vermögensübertragung	547
	Zeile 4 Versorgungsausgleich/Scheidung	548
15.2.2	Ausgleichsleistungen zur Vermeidung des Versorgungs- ausgleichs – Zeile 5	550
15.2.3	Unterhaltsleistungen – Zeile 6	551
	Tipp: Bei Luxusunterhalt aufpassen	552
15.2.4	Leistungen – Zeile 10 – 18	553
	Zeile 10 – 16 Leistungen	554
	Zeile 18 und 62 Begrenzung von negativen Leistungen (Verlustabzug)	557
15.2.5	Abgeordnetenbezüge – Zeile 19 – 28	558
15.2.6	Steuerstundungsmodelle – Zeile 29	559
15.2.7	Private Veräußerungsgeschäfte – Zeile 30 – 62	560
	Zeile 30 – 40 Grundstücke und grundstücksgleiche Rechte	563
	Zeile 31 Zeitpunkt der Anschaffung/Veräußerung	565
	Tipp: Beginn der Frist bei einem Neubau	566

	Zeile 32 – 34 Nutzung des Grundstücks, Veräußerungspreis, Schwarzgeld	567
	Zeile 35 – 36 Anschaffungs-/Herstellungskosten, Absetzung für Abnutzung	568
	◆ <i>Musterfall Huber (Grundstücksverkauf nach Bebauung)</i>	569
	Zeile 37 Werbungskosten	570
	Zeile 41 – 47 Virtuelle Währungen und sonstige Token	571
	Tipp: Verluste erklären und in folgenden Jahren oder für das Vorjahr Steuern sparen	572
	Zeile 48 – 53 Andere Wirtschaftsgüter	573
16	Der Umgang mit dem Finanzamt	574
	Tipp: »Gehe nicht zu deinem Fürsten, wenn du nicht gerufen wirst!«	574
	Tipp: Eine Vorladung geschickt unterlaufen	575
16.1	Wann Sie zur Abgabe einer Steuererklärung verpflichtet sind	576
16.2	Abgabetermine	577
	Tipp: Was letztlich rauskommt, ist entscheidend	578
	Tipp: Das Finanzamt setzt einen Termin, Sie husten ihm was!	579
16.3	Die Waffen des Fiskus, die Steuererklärung abzupressen	581
16.4	Der Steuerbescheid	584
16.4.1	Einspruch gegen fehlerhaften Steuerbescheid	588
16.4.2	Null Euro Säumniszuschläge durch Aussetzung der Vollziehung ...	590
	Tipp: Notfalls die Rolle rückwärts	591
16.4.3	Einspruchsfrist verpasst? Beantragen Sie Wiedereinsetzung	592
	Tipp: Mein Name ist Hase, ich weiß nicht Bescheid	594
	Tipp: Wiedereinsetzung wegen komplizierter Formulare	595
	Tipp: Wiedereinsetzung für einen Verstorbenen beantragen	596
	Tipp: Wenn alles nichts hilft, dann eine Petition	597
16.4.4	Zahlungsverzug	599
	Tipp: Erlass von Säumniszuschlägen beantragen	602
	Tipp: Antrag auf Erlass der Nachzahlungszinsen stellen	603
16.5	Der Weg durch die Instanzen	604
	Tipp: Sich in einen Musterprozess einklinken	605
	Ein Wort zum Schluss	606
17	Die Einkommensteuertabellen für 2023	607

	Seite
Register	545